

天津农村商业银行股份有限公司
Tianjin Rural Commercial Bank Co.,Ltd.



二〇二〇年第三季度报告
(未经审计)

二〇二〇年十月

天津农村商业银行股份有限公司

2020 年 3 季度合并及银行资产负债表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

	合并		银行	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	21,163,573	28,802,305	21,163,573	28,786,363
存放同业款项	5,945,248	6,649,543	5,945,248	4,970,625
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	22,240,000	16,763,227	22,492,000	17,580,227
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,513,091	828,291	3,513,091	828,291
衍生金融资产	4,000	-	4,000	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	3,158,627	2,678,289	3,156,625	2,675,599
发放贷款和垫款	172,444,805	148,392,286	171,835,591	147,245,287
可供出售金融资产	55,742,513	50,077,259	55,742,513	41,241,649
持有至到期投资	29,727,200	30,592,693	29,727,200	30,592,693
应收款项类投资	20,558,964	27,056,772	21,172,504	27,670,312
长期股权投资	141,313	140,924	271,313	270,924
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	2,298,844	2,450,842	2,298,827	2,450,814
在建工程	1,334,467	1,114,021	1,334,467	1,114,021
无形资产	773,346	767,116	773,346	767,116
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	2,487,099	1,873,375	2,477,471	1,892,069
其他资产	1,522,379	1,495,665	907,952	881,448
资产总计	343,055,469	319,682,608	342,815,720	308,967,438

天津农村商业银行股份有限公司

2020 年 3 季度合并及银行资产负债表（续）

（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

	合并		银行	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
负债				
向中央银行借款	6,461,839	4,681,240	6,461,839	4,681,240
同业及其他金融机构存放款项	14,381,370	12,820,152	14,399,048	12,845,064
拆入资金	4,118,447	3,158,492	4,118,447	3,158,492
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	314,617	825,695	314,617	825,695
衍生金融负债	22,057	4,725	22,057	4,725
卖出回购金融资产款	8,390,044	14,413,520	8,390,044	11,093,690
吸收存款	230,821,960	218,288,311	230,821,960	211,190,963
应付职工薪酬	308,345	289,430	308,330	287,704
应交税费	693,135	521,442	692,075	516,783
应付利息	5,678,515	4,776,463	5,678,515	4,776,463
预计负债	5,488	5,488	5,488	5,488
应付债券	41,583,547	30,147,828	41,583,547	30,147,828
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	1,306,991	644,493	1,306,628	644,003
负债总计	314,086,355	290,577,279	314,102,596	280,178,138
股东权益				
股本	8,365,000	8,365,000	8,365,000	8,365,000
资本公积	3,163,752	3,128,747	3,163,752	3,128,747
其他综合收益	(669,559)	340,795	(669,559)	255,826
盈余公积	2,012,579	2,012,579	2,012,579	2,012,579
一般风险准备	4,662,450	4,662,450	4,642,967	4,642,967
未分配利润	11,434,892	10,595,758	11,198,385	10,384,181
归属本行股东权益合计	28,969,114	29,105,329	28,713,124	28,789,300
股东权益合计	28,969,114	29,105,329	28,713,124	28,789,300
负债及股东权益总计	343,055,469	319,682,608	342,815,720	308,967,438

天津农村商业银行股份有限公司

2020 年 3 季度合并及银行利润表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

	合并		银行	
	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月
一、营业收入	5,596,925	6,398,251	5,549,801	6,338,058
利息净收入	5,445,952	6,016,071	5,398,838	5,955,865
利息收入	10,609,000	10,946,473	10,562,020	10,886,364
利息支出	5,163,048	4,930,402	5,163,182	4,930,499
手续费及佣金净收入	49,849	(15,180)	49,843	(15,179)
手续费及佣金收入	169,844	166,424	169,837	166,424
手续费及佣金支出	119,995	181,604	119,994	181,603
投资损益	203,373	375,072	203,373	375,072
其中: 对联营企业的投资收益	389	4,116	389	4,116
资产处置收益	3,764	(4,056)	3,764	(4,056)
公允价值变动损益	(144,490)	(3,389)	(144,490)	(3,389)
汇兑收益	22,450	28,703	22,450	28,703
其他收益	15,755	11	15,751	(6)
其他业务收入	272	1,019	272	1,048
二、营业支出	3,357,402	3,789,758	3,343,173	3,770,485
税金及附加	62,353	51,093	62,113	50,736
业务及管理费	1,743,577	1,851,341	1,735,396	1,841,319
资产减值损失	1,551,472	1,887,324	1,545,664	1,878,430
三、营业利润	2,239,523	2,608,493	2,206,628	2,567,573
加: 营业外收入	5,423	1,442	5,423	1,431
减: 营业外支出	24,294	2,335	24,294	2,335
四、利润总额	2,220,652	2,607,600	2,187,757	2,566,669
减: 所得税费用	530,137	625,995	522,172	615,856
五、净利润	1,690,515	1,981,605	1,665,585	1,950,813
归属于本行股东的净利润	1,690,515	1,981,605	1,665,585	1,950,813
六、其他综合收益	(925,384)	(167,459)	(925,384)	(167,459)
最终计入损益可供出售金融资产公允价值变动	(925,384)	(167,459)	(925,384)	(167,459)
七、综合收益总额	765,131	1,814,146	740,201	1,783,354
归属于本行股东的综合收益	765,131	1,814,146	740,201	1,783,354

天津农村商业银行股份有限公司

2020 年 3 季度合并及银行现金流量表

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	合并		银行	
	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量:				
吸收存款净增加额	19,630,997	-	19,630,997	-
存放中央银行及同业款项净减少额	3,539,658	2,108,644	3,539,658	2,108,644
同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,561,217	3,075,967	1,553,985	3,059,745
发放贷款和垫款净减少额	-	-	-	-
拆出资金净减少额	-	-	-	-
拆入资金净增加额	959,955	-	959,955	-
交易性金融资产净减少额	-	721,307	-	721,307
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	-	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	10,629,687		10,629,687
收取利息、手续费及佣金的现金	7,165,727	6,669,681	7,117,050	6,609,220
对中央银行负债净增加额	1,780,599	-	1,780,599	-
收到其他与经营活动有关的现金	636,900	51,841	636,395	118,074
经营活动现金流入小计	35,275,053	23,257,127	35,218,639	23,246,677
吸收存款净减少额	-	601,320	-	601,320
存放中央银行及同业款项净增加额	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	-	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额	27,988,544	16,105,745	28,520,386	16,088,121
拆出资金净增加额	4,476,773	2,532,421	4,476,773	1,620,421
拆入资金净减少额	-	122,589	-	122,589
交易性金融资产净增加额	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额	508,008	881,980	508,008	881,980
卖出回购金融资产款净减少额	2,703,646	-	2,703,646	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,494,206	3,124,165	3,493,337	3,123,347
对中央银行负债净减少额	-	3,926,320	-	3,926,320
支付给职工以及为职工支付的现金	1,143,949	1,324,764	1,134,461	1,312,074
支付的各项税费	709,390	692,384	698,591	678,532
支付其他与经营活动有关的现金	598,710	655,902	596,613	721,440
经营活动现金流出小计	41,623,225	29,967,590	42,131,815	29,076,144
经营活动产生的现金流量净额	-6,348,172	-6,710,463	-6,913,176	-5,829,467

天津农村商业银行股份有限公司

2020 年 3 季度合并及银行现金流量表（续）

（除特殊注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	合并		银行	
	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月
二、投资活动产生的现金流量：				
可供出售投资减少额	45,992,608	38,752,283	45,992,608	38,752,283
持有至到期资产减少额	5,806,500	11,401,500	5,806,500	11,401,500
应收款项类投资减少额	15,599,801	17,627,771	15,599,801	17,627,771
取得投资收益收到的现金	2,316,933	4,558,587	2,316,933	4,558,587
处置固定资产等长期资产收到的现金	7,590	12,449	7,590	12,449
投资活动现金流入小计	69,723,433	72,352,590	69,723,432	72,352,590
可供出售投资增加额	61,660,114	34,205,310	61,660,114	34,205,310
持有至到期资产增加额	3,910,000	11,230,000	3,910,000	11,230,000
应收款项类投资增加额	9,602,953	8,620,334	9,602,953	8,620,334
购建固定资产等长期资产支付的现金	104,004	596,322	104,000	596,318
投资活动现金流出小计	75,277,070	54,651,966	75,277,067	54,651,962
投资活动产生的现金流量净额	-5,553,638	17,700,624	-5,553,635	17,700,628
三、筹资活动产生的现金流量：	-			
吸收投资收到的现金	-	2,941,000	-	2,941,000
发行债券收到的现金	62,760,000	92,860,000	62,760,000	92,860,000
股东置换贷款处置收到的现金	35,005	61,851	35,005	61,851
筹资活动现金流入小计	62,795,005	95,862,851	62,795,005	95,862,851
偿付已发行债务证券支付的现金	54,440,000	109,750,000	54,440,000	109,750,000
偿付债券利息支付的现金	-2,227,932	1,334,110	-2,227,932	1,334,110
对外投资支付的现金	-	-	-	-
偿付股利支付的现金	829,975	896,406	829,975	896,406
筹资活动现金流出小计	53,042,043	111,980,516	53,042,043	111,980,516
筹资活动产生的现金流量净额	9,752,962	-16,117,665	9,752,962	-16,117,665
四、汇率变动对现金的影响额	22,450	28,703	22,450	28,703
五、现金及现金等价物净增加额	-2,126,398	-5,098,801	-2,691,399	-4,217,801
加：期初现金及现金等价物余额	12,163,585	13,911,256	12,980,585	13,911,256
六、期末现金及现金等价物余额	10,037,187	8,812,455	10,289,186	9,693,455

附注：一、股本变动及股东情况

（一）股本情况

截至 2020 年 9 月 30 日，本行股东总数 824 户，股份总数为 8,365,000,000 股。其中，法人股东 69 户，持股 7,137,676,250 股，占总股份的 85.33%；自然人股东 755 户，持股 1,227,323,750 股，占总股份的 14.67%。截至报告期末，本行无控股股东和实际控制人。

（二）截至 2020 年 9 月 30 日前十名股东持股情况

单位：股

报告期末股东总户数	824	报告公布日前一月末股东总户数	824		
前十名股东持股情况					
股东名称	期末持股数	持股比例	增减情况	质押或冻结的股份数量	备注
天津港（集团）有限公司	836,500,000	10.00%	－	－	
天津国资资产管理有限公司	750,000,000	8.97%	－	－	
天津市医药集团有限公司	750,000,000	8.97%	－	－	
天津新金融投资有限责任公司	750,000,000	8.97%	－	质押 700,000,000	
四川交投产融控股有限公司	749,000,000	8.95%	－	－	
麦购集团有限公司	600,000,000	7.17%	－	质押 350,700,000	
苏华资产管理有限公司	210,000,000	2.51%	－	质押 210,000,000	股东资质未经监管核准
天津东泰世纪投资有限公司	142,500,000	1.70%	－	质押 142,500,000	
鑫东森集团有限公司	140,000,000	1.67%	－	质押 140,000,000	
常熟市新苏物资有限公司	140,000,000	1.67%	－	质押 140,000,000	股东资质未经监管核准

（三）主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

股东名称	持股比例	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人	关联方合计	合计持有比例
天津港（集团）有限公司	10.00%	天津市国有资产管理委员会	天津市国有资产管理委员会	天津港（集团）有限公司	无	129	10.00%
天津国资资产管理有限公司	8.97%	天津渤海国有资产管理集团有限公司	天津市国有资产管理委员会	天津国资资产管理有限公司	无	3	8.97%
天津市医药集团有限公司	8.97%	天津渤海国有资产管理集团有限公司	天津市国有资产管理委员会	天津市医药集团有限公司	无	152	8.97%

股东名称	持股比例	控股股东	实际控制人	最终受益人	一致行动人	关联方合计	合计持有比例
天津新金融投资有限责任公司	8.97%	天津泰达城市发展集团有限公司	天津滨海新区国有资产监督管理委员会	天津新金融投资有限责任公司	无	62	8.97%
四川交投产融控股有限公司	8.95%	四川省交通投资集团有限责任公司	四川省人民政府	四川交投产融控股有限公司	无	16	8.95%
苏华资产管理有限公司	2.51%	钱月萍	戴叙明	戴叙明	苏华资产管理有限公司； 常熟市新苏物资有限公司； 上海骏虞贸易有限公司； 常熟市苏华集团有限公司； 戴叙明； 徐建芬； 戴铭瑶	16	9.67%
常熟市新苏物资有限公司；	1.67%	徐建芬					
上海骏虞贸易有限公司；	1.67%	单晓武					
常熟市苏华集团有限公司	1.14%	戴叙明					
戴叙明	1%	-					
徐建芬	0.84%	-					
戴铭瑶	0.84%	-					
麦购集团有限公司	7.17%	胡时俊	胡时俊	胡时俊	麦购集团有限公司； 天津市麦购投资发展有限公司； 天津市麦购商业管理有限公司	14	8.91%
天津市麦购投资发展有限公司	0.9%	胡时俊					
天津市麦购商业管理有限公司	0.84%	胡时俊					
天津每日新报全媒体发展有限公司	0.27%	天津日报传媒集团有限公司	天津日报报业集团天津日报社	天津每日新报全媒体发展有限公司	无	8	0.27%

备注:2020年8月3日,天津新金融投资有限责任公司控股股东天津于家堡投资控股(集团)有限公司更名为天津泰达城市发展集团有限公司

(四) 股权质押情况

截至2020年9月30日,本行被质押股份占全部股份的41.97%,本行股东被质押股权涉及冻结5户,主要股东不存在冻结和司法拍卖。根据监管规定,因质押股份超过所持股份比例50%被限制表决权的股东42户。

附注：二. 关联方及关联交易情况

（一）主要关联方概况

本行不存在对本行构成控制及共同控制的关联方，其他关联方如下：

1. 主要股东

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本人民币（亿元）	主营业务	法定代表人	持股情况（万股）	持股比例
天津港（集团）有限公司	有限责任公司	天津市	39.71	港口业投资，装卸搬运仓储	褚斌	83650	10.00%
天津国资资产管理有限公司	有限责任公司	天津市	23.11	资产经营管理	于学昕	75000	8.97%
天津市医药集团有限公司	有限责任公司	天津市	54.93	经营管理国有资产，医药产品	卢彦昌	75000	8.97%
天津新金融投资有限责任公司	有限责任公司	天津市	71.00	于家堡金融区开发和项目建设	贾亮	75000	8.97%
四川交投产融控股有限公司	有限责任公司	四川省成都市	68.90	项目投资及投资的资产管理，投资、融资、财务咨询	叶红	74900	8.95%
麦购集团有限公司及其关联方合计	-	-	-	-	-	-	8.91%
其中：麦购集团有限公司	有限责任公司	天津市	2.28	投资、零售、商场管理服务	胡时俊	60000	7.17%
其中：天津市麦购投资发展有限公司	有限责任公司	天津市	1.00	以自有资金对商业投资	胡时俊	7500	0.90%
其中：天津市麦购商业管理有限公司	有限责任公司	天津市	0.20	商业经营管理咨询	胡时俊	7000	0.84%
常熟市苏华集团有限公司及其关联方合计	-	-	-	-	-	-	9.67%
其中：常熟市苏华集团有限公司	有限责任公司	江苏省常熟市	2.53	投资及投资管理；纺织品制造加工销售	戴叙明	9500	1.14%
其中：苏华资产管理有限公司	有限责任公司	江苏省常熟市	0.50	投资管理、资产管理、项目管理	钱月萍	21000	2.51%
其中：常熟市新苏物资有限公司	有限责任公司	江苏省常熟市	0.60	纺织原料、建材、钢材等商品批发、零售	徐建芬	14000	1.67%
其中：上海骏虞贸易有限公司	有限责任公司	上海市	0.50	建筑材料、装潢材料、电子产品等商品销售	钱鹏丞	14000	1.67%
其中：戴叙明	-	-	-	-	-	8400	1.00%
其中：徐建芬	-	-	-	-	-	7000	0.84%
其中：戴铭瑶	-	-	-	-	-	7000	0.84%
天津每日新报全媒体发展有限公司	有限责任公司	天津市	0.80	广告经营发行	彭康华	2250	0.27%

2. 子公司

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本人民币万元	主营业务	法定代表人
天津市静海区兴农贷款有限责任公司	有限责任公司（法人独资）	天津	3000	贷款、贴现、资产转让、贷款项下结算	彭建国
天津市宝坻区兴农贷款有限责任公司	有限责任公司（法人独资）	天津	2500	贷款、贴现、资产转让、贷款项下结算	徐广志
天津市蓟州区兴农贷款有限责任公司	有限责任公司（法人独资）	天津	2500	贷款、贴现、资产转让、贷款项下结算	卢志和
天津市宁河区兴农贷款有限责任公司	有限责任公司（法人独资）	天津	2500	贷款、贴现、资产转让、贷款项下结算	董辉
天津市武清区兴农贷款有限责任公司	有限责任公司（法人独资）	天津	2500	贷款、贴现、资产转让、贷款项下结算	穆怀强

3. 联营企业

关联方名称	经济性质	注册地	注册资本人民币万元	主营业务	法定代表人
南阳村镇银行股份有限公司	股份有限公司（非上市）	河南省南阳市	50000	金融服务	李红卫

4. 主要关联方的注册资本及其变化

2020 年第三季度，本行主要关联方注册资本变化情况如下：

单位：亿元

关联方名称	注册资本		
	2020 第二季度	新增	2020 第三季度
天津港（集团）有限公司	36.01	3.7	39.71
天津市医药集团有限公司	50.00	4.93	54.93

5. 主要关联方持股及其变化情况

2020年第三季度，本行主要关联方持股情况未发生变化。

（二）关联交易

1. 定价政策：本行关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公平、公允，并符合有关法律、法规、规章及监管制度的相关规定。

2. 关联交易情况

2020 年第三季度，我行未发生重大关联交易。

(1) 授信类关联交易

截至 2020 年 9 月 30 日，本行授信类关联交易余额 308,839.22 万元，占全行授信余额比例为 1.73%。授信类关联交易对本公司的正常经营未产生重大影响。本行授信类关联交易余额如下表：

单位：万元

关联方	交易余额	占有关同类交易余额比例
天津新金融投资有限责任公司及其关联方	116,500.00	0.65%
麦购集团有限公司及其关联方	95,000.00	0.53%
天津市医药集团有限公司及其控关联方	34,000.00	0.19%
关联自然人合计	63,339.22	0.36%
全部关联方	308,839.22	1.73%

注：授信余额为监管报表口径。

(2) 非授信类关联交易

报告期内，本行未发生非授信类关联交易